

Samenvatting kernelementen in het besluit

Element	Wijze van invulling in het besluit	Reactie Adfiz
<p><i>Kenmerken dienstverlening</i></p>	<p>Vormvrij</p> <p>Je moet nu al informatie verstrekken over onder meer contractuele verbindingen en het al of niet adviseren op basis van objectieve analyse. (zie wft-portaal)</p> <p>In de bepaling die dit regelt wordt nu toegevoegd dat je de klant moet informeren over de “kenmerken van dienstverlening”</p>	<p>Het doel van de wetgever is dat consumenten weten op welke dienstverlening ze recht hebben. Duidelijke communicatie over je dienstverlening is dus belangrijk. Hoe beter je uitleg geeft over de waarde van je dienstverlening hoe makkelijker uiteraard de communicatie over provisie gaat. Daarbij ligt de nadruk op uitleg van zowel de pre-contractuele dienstverlening als de dienstverlening na afsluiten, namelijk wat de consument mag verwachten.</p> <p>Tool: Waarde van Advies gevisualiseerd - Een infographic die jou helpt consumenten mee te nemen in de inhoud en waarde van je dienstverlening. Stapsgewijs en visueel ondersteund</p> <p>Tool: E-learning voor medewerkers - Een e-learning waarin wordt behandeld hoe je je dienstverlening en de beloning succesvol bespreekt met je klant. Voor jou, en je medewerkers. Een verandering in het klantgesprek is immers altijd wennen.</p> <p>Onderdeel daarvan is hoe je de rekenbox daarin meeneemt.</p>
<p><i>Fijnmazig gemiddelde provisie</i></p>	<p>Fijnmazig gemiddelde is in het nieuwe Bgfo omschreven als: “Om deze indicatie te bepalen gaat de bemiddelaar of adviseur uit van gemiddelde provisies voor vergelijkbare producten met vergelijkbare risicodekkingen”.</p> <p>Met een kleine bandbreedte, mits dit geen significante afwijking is (zie onder).</p>	<p>De informatie is zinvol op het moment dat een consument een keuze maakt voor je dienstverlening. Daarom verdient een nauwkeurige indicatie aan het begin van de dienstverlening de voorkeur, ook al zijn dan nog niet alle premiebepalende gegevens bekend. De rekenbox helpt je daarbij.</p> <p>Tool: Rekenbox fijnmazig gemiddelde premie en provisie - Een rekenbox die jou helpt de fijnmazig gemiddelde premie en provisie te berekenen. Vroeg in het klantgesprek en op basis van een minimale set klantgegevens.</p>

Element	Wijze van invulling in het besluit	Reactie Adfiz
<i>Pre contractueel</i>	Zo vroeg mogelijk: <i>“Het is belangrijk dat de consument de informatie zo vroeg mogelijk krijgt, zodat de consument het gesprek over de dienstverlening die hij mag verwachten, nog kan aangaan. Maar uiterlijk voordat de bemiddelaar zijn bemiddeling heeft afgerond dan wel de adviseur zijn advies heeft gegeven”</i>	Informatie bij de aanvang van de dienstverlening is zinvoller dan tegen het einde (zie fijnmazig gemiddelde). Het is toegestaan later je provisie transparant te maken, maar wel voordat het product is afgesloten. Vermelding op de polis is sowieso te laat, en dus geen oplossing. Zie hierboven. Dit betekent ook dat de transparantie-verplichtingen alleen gelden voor nieuwe overeenkomsten en niet voor (aanpassingen en verhogingen) van bestaande overeenkomsten.
<i>Significante afwijking</i>	Indien tijdens advies- en bemiddelingstraject de indicatie significant wijzigt, brengt de adviseur of bemiddelaar de consument op de hoogte.	Wanneer een indicatie significant wijzigt, wordt niet gespecificeerd. In de praktijk zal de indicatie met name afwijken wanneer er sprake is van een verandering in advies of wensen van de klant. Bij significante wijzigingen (bijvoorbeeld bij grote aanpassingen van de dekking zoals WA ipv Casco) moet je dus aangeven wat de consequenties zijn voor de provisie.
<i>Vastlegging</i>	Niets expliciet over opgenomen	Er komt een verplichting actief de hoogte van de provisie mee te delen aan de consument. Dit moet je kunnen aantonen, dus zorg altijd dat je het goed vastlegt in het klantdossier.
<i>Ingangsdatum</i>	1 juli 2024 <i>“Dit artikel is van toepassing op overeenkomsten inzake schadeverzekeringen die zijn aangegaan op of na 1 juli 2024.”</i>	De nieuwe transparantieverplichtingen gelden pas vanaf 1 juli 2024, en vanaf dat moment gelden ze alleen voor nieuw af te sluiten producten, en niet voor (aanpassingen en verhogingen van) bestaande overeenkomsten.